بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الأسبوع الأول والثانى إدارة الخطر والتامين د/ مروة سعيد بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٨

الفصل الأول الخطر

- مفهوم الخطر
- مسببات الخطر ← انواعه
- الحادث ← أنواع الحوادث
- الخسارة ← أنواع الخسارة
- تقسيمات الخطر

١-مفهوم الخطر :- عدم التأكد الذي يؤدي الي خسارة مادية يمكن قياسها كميا نتيجة وقوع حادث مفاجئ .

اذا يجب توافر صفات الخطر حتي يعتبر خطر تأميني وهي:-

(عدم التأكد – حادث مفاجئ – خسارة يمكن قياسها كميا)

عدم التأكد :-

الاستحالة المطلقة والتأكد المطلق وبينهما احتمال وهو كسر اكبر من الصفر الذي يمثل الاستحالة واقل من الواحد الصحيح الذي يمثل التأكد المطلق.

الاحتمال = عدد الحالات الموافقة لتحقيق حادث معين / عدد الحالات الممكنة لتحقيق هذا الحادث . 950 احتمال النجاح / 1000 طالب = ٩٥% ، 50 احتمال الفشل / 1000 طالب = ٠,٠٥%

الحادث مفاجئ :-

الحادث :- هو التحقق المادي لظاهرة او اكثر من الظواهر الطبيعية مثال الفيضانات والزلازل والبراكين ... او الظواهر العامة مما ينتج عنه خسارة مادية في الدخول او الممتلكات

مفاجي :- غير مرتب او متعمد حتي لا يخرج الظواهر الطبيعية عن انتظامها.

خسارة مادية يمكن قياسها كميا :-

خسارة :- النقص في قيمة الممتلكات او فناؤها او النقص في قيمة دخل الافراد او زواله والذي ينتج عنه تحقق حادث معين للأشخاص او ممتلكاتهم .

٢-مسببات الخطر (العوامل المساعدة للخطر)

هي تلك الظواهر الطبيعية والعامة سواء كانت من صنع الطبيعة مثل (المطر والزلازل والوفاة الطبيعية)

او من صنع الافراد انفسهم مثل (الحروب والثورات) والتي تؤدي الي زيادة او خفض ، اما احتمالات تحقق الخطر او الخسارة المترتبة علي تحقيقه او كلاهما معا .

جروب: كلية تجارة جامعة القاهرة الفرقة الثالثة انتظام (أ)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تنقسم مسببات الخطر الي:-

أولا المسببات الطبيعة

مثل { الوفاة لعوامل وراثية – صواعق – براكين – زلازل }

ثانيا المسببات الشخصية وتنقسم الي:

الارادية مثل {شخص مهمل بطبيعته – شخص اندفاعي في القيادة}

الارادية مثل {الانتحار والقتل العمد و السرقة}

٣-الحادث:-

هو التحقق المادي للخطر والذي يترطب عليه خسارة للشخص او للشيء المعرض للخطر .

وتنقسم الحوادث الي:-

أولا حوادث شخصية

تتحقق الخسارة المالية للأشخاص نتيجة حادث او اكثر من الحوادث التالية علي سبيل المثال

{ الوفاة ، المرض ، العجز ، الشيخوخة }

ثانيا حوادث الممتلكات والمسئولية

تتحقق الخسارة المالية للممتلكات عادة نتيجة الحادث او اكثر من الحوادث التالية علي سبيل المثال

{حريق ، صواعق ، براكين ، زلازل }

حوادث المسئولية :-

☜نحو العاملين

☜نحو الغير

☜نحو ممتلكات الغير

٤- الخسارة:-

هي النقص في قيمة الممتلكات او فناؤها او النقص في قيمة دخل الفرد او زواله والضي ينتج عنه تحقيق حادث معين للأشخاص او ممتلكاتهم وتنقسم الخسارة الي:-

أولا من حيث قيمتها:-

● خسارة جزئية ➢ هلاك لجزء من الشيء المعرض للخطر

●خسارة كلية ➢ التلف او الفقد التام للشيء المعرض للخطر

تجميع: كلية تجارة جامعة القاهرة الفرقة الثالثة انتظام (أ)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

ثانيا من حيث المباشرة:-

●خسارة مباشرة ⮜ تلحق بالأصل نفسه المعرض للخطر والذي تحقق له الحادث

●خسارة غير مباشرة ⮜ لا تلح بالأصل نفسة ولكن تترتب عليه مثل {الأرباح المفقودة نتيجة التوقف عن العمل}.

ثالثا من حيث التأثير:-

●خسارة عامة ⮜ تؤثر عل مجموعة من الافراد يتحملون ناتج هذه الخسارة

●خسارة خاصة ⮜ تخص فرد معين بذاته يتحمل ناتج هذه الخسارة بمفرده

مسببات الخطر ⟵ تتحقق في صورة حادث ⟵ يؤدي الي خسارة مادية .

٥- تقسيمات الخطر ينقسم بصورة رئيسية الي:-

أولا:-اخطار غير اقتصادية (معنوية) لا يمكن تقسيمها ماديا مثل الحزن علي وفاة شخص عزيز

ثانيا:-اخطار اقتصادية هي الاخطار التي يؤدي تحققها الي خسارة مادية يمكن تقيمها نقديا وعادة يقع عبئها علي الشخص متخذ القرار

أ) من حيث النشأة

أولا:-اخطار بحتة تنشأ من تحقق احد الظواهر الطبيعية او العلمية ودائما نتيجة تحقق خسارة مادية

ثانيا:- اخطار المضاربة تنشأ بفعل الانسان واذا تحققت يكون ناتج تحققها اما ربح او خسارة.

وهناك عدة فروق بينهما تتمثل فالاتي:-

الاخطار البحتة	اخطار المضاربة
ناتج تحققها دائما خسارة	ناتج تحققها اما ربح او خسارة
يمكن التنبؤ بها بسهولة ودقة باستخدام قانون الاعداد الكبير (في شركات التأمين)	لا يمكن التنبؤ بها
دخيله علي النشاط العادي للشخص ويحاول دائما التخلص منها	تعتبر جزء من النشاط العادي للشخص يتحمله كجزء من العمل
ظاهرة أساسية لا يمكن تجنبها	يمكن تجنبها
يمكن التأمين عليها	لا يمكن التأمين عليها

من حيث التأثير اولا اخطار عامة ثانيا اخطار خاصة

من حيث وجهة نظر علم الاقتصاد:-

أولا اخطار السكون ترتبط بالاقتصاد الساكن وتنشأ من التغيرات غير المنتظمة للقوي الطبيعية مثال

{الزلازل ،، البراكين ،، الفيضانات}

ثانيا اخطار الحركة ترتبط بالاقتصاد المتحرك حيث تصيب بعض افراد المجتمع بخسارة كما تصيب البعض الاخر بربح .

وأخيرا :-

● **اخطار اشخاص** {وفاة – مرض – عجز – شيخوخة}

● **اخطار الممتلكات** {حريق – سرقة – سطو}

● **اخطار المسئولية الفردية** {هي الاخطار التي لو وقعت لأصيبت مسئولية الشخص امام القانون}

الفصل الثاني

عناصر الخطر

هي تلك العناصر او العوامل التي تؤدي الي الشعور بعدم التأكد من نتيجة القرارات التي يتخذها الشخص الطبيعي او الاعتباري في المستقبل .

أولا حجم الخسارة المتوقعة :-

أي مقدار الخسارة التي من المتوقع تحملها في حالة تحقق مسبب الخطر في صورة حادث وتتراوح قيمتها ما بين { الصفر و القيمة المعرضة للخطر بالكامل}

س/ هل يوجد فرق بين قيمة الشيء المعرضة للخطر وبين والقيمة المعرضة للخطر ؟

مثال

سيارة ١٠٠,٠٠٠	مصنع ١٠٠٠,٠٠٠
سيارة ١٠٠,٠٠٠ جنيه ⋖حريق ادي الي دمار شامل الخسارة =١٠٠,٠٠٠ جنية	-ارض100,000⋖غير معرضه للخطر -اساسات100,000⋖غير معرضه للخطر -اثاث -الات ومعدات -بضاعة ومواد خام القيمة المعرضة للخطر بعد استبعاد قيمة الأرض والاساسات =٧٠٠,٠٠٠ جنية

جروب: كلية تجارة جامعة القاهرة الفرقة الثالثة انتظام (أ)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

القيمة المعرضة للخطر:- هي اقصي خسارة ممكن حدوثها في ظل اسوء الظروف اذا وقع الحادث المحدد.

هناك مجموعة من العوامل التي تؤثر علي حجم الخسارة المتوقعة:-

١- اختلاف مسبب الخطر

٢- طبيعة الشيء المعرض للخطر

٣- التقدم العلمي ➢يساعد علي اكتشاف وسائل جديدة تفيد في مواجهة الخطر والمساعدة في تقليل فرص وقوع الحادث او التقليل من حجم الخسارة المتوقعة حال تحققها .

٤- التقدير الذاتي ➢يختلف وفقا لطبيعة الشخص القائم بعملية تقدير حجم الخسارة من حيث كونه شخص متشائم او متفائل او معتدل.

ثانيا احتمال الخسارة :-

هو نسبة او كسر يساوي $\frac{\text{عدد الحالات الموافقة لتحقيق حادث معين}}{\text{عدد الحالات الكلية لتحقيق نفس الحادث}}$.

مثال:-

١٠٠٠ شقه معرضة لخطر السرقة منها ٢٠ تعرضت بالفعل فان احتمال الخسارة يساوي؟

الاحتمال = $\frac{20}{1000}$=٠,٠٢%

يتراوح بين الصفر (حالة الاستحالة المطلقة) والواحد الصحيح (حالة التأكد المطلق)

تنقسم الاحتمالات من حيث طريقة الحساب الي:-

أولا احتمالات حسابية :- يتم حسابها رياضيا وفقا لقواعد واسس رياضية ولا تتأثر بالشخص القائم بالحساب ولا تتأثر بالزمن او المكان وبالتالي لا تختلف

ثانيا احتمالات تجريبية :- تحسب علميا وفقا للتجربة التي تم اجراؤها وبالتالي تختلف من تجربة لأخري وفقا لظروف اجراءها

من حيث زمن الحساب الي:-

احتمال تقديري او متوقع ➢ يحسب مقدما وقبل اجراء التجربة

احتمال فعلي او محقق➢ يحسب بعد اجراء التجربة بالفعل او انتهاءها

✍حتي يقترب الاحتمال الفعلي من الاحتمال المتوقع لابد من توافر " قانون الاعداد الكبيرة "

📖قانون الاعداد الكبيرة :- كلما زادت عدد الوحدات الخاضعة لتجربة معينة زيادة لا نهائية ، كلما تلاشي الفرق بين الاحتمال النظري او المتوقع او المحسوب مقدما مع الاحتمال الفعلي او الحقيقي .

✍ احتمال الخسارة يتأثر بمجموعة من العوامل أهمها :-

جروب دفعة تجارة جامعة القاهرة الفرقة الثالثة انتظام (أ)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

١- التفاوت في قيمة الشيء المعرض للخطر ➢يؤثر تأثير طردي

٢- مدي توافر وسائل الوقاية و المنع ➢يؤثر تأثير عكسي

٣- التقدم العلمي ➢ له تأثير مزدوج حيث ادي الي انخفاض احتمال الخسارة في بعض الحالات مثل {مرض شلل الأطفال} كما ادي الي ظهور امراض او اخطار جديدة مثل {الاخطارالنووية،اخطار الفضاء}

٤- التقدير الذاتي ➢ يرجع الي اختلاف في طبيعة الشخص القائم بحساب الاحتمال ونتيجة ظهور الوسائل والأساليب الرياضية انخفض تأثير هذا العامل.

ثالثا الظروف المحيطة بمتخذ القرار :-

أولا الظروف التي ينشئها متخذ القرار

١- طبيعة متخذ القرار

- قرار عقلي ارادي
- قرار غريزي لا ارادي

٢- طبيعة النشاط الذي يمارسه الشخص

ثانيا الظروف المفروضة علي متخذ القرار

- ظروف بيئية
- العرف والتقاليد (عادة الاخذ بالصقر)
- القوانين الوضعية

المحاضرة القادمة مقاييس الخطر وجزء عملي

انتهت المحاضرة

By Ahmed Adel

جروب دفعة تجارة جامعة القاهرة الفرقة الثالثة انتظام (أ)